



**AZ ELŐTERJESZTÉS SORSZÁMA: 214.
MELLÉKLET: 2 db**

TÁRGY: *Javaslat a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság hitelfelvételéhez kapcsolódó tulajdonosi döntésekre*

ELŐTERJESZTÉS

SZEKSZÁRD MEGYEI JOGÚ VÁROS ÖNKORMÁNYZATA KÖZGYŰLÉSÉNEK

2022. november 24-i rendes ÜLÉSÉRE

ELŐTERJESZTŐ:

Ács Rezső polgármester

AZ ELŐTERJESZTÉST KÉSZÍTETTE:

dr. Holczer Mónika igazgatóságvezető

ELŐADÓ:

Csukle Tibor ügyvezető igazgató

KEZELÉSI MEGJEGYZÉS:

-

VÉLEMÉNYEZÉSRE MEGKAPTA:

-

EGYÉB SZERVEZET:

-

MEGTÁRGYALTA:

Gazdasági és Városfejlesztési Bizottság
Pénzügyi Bizottság

HATÁROZAT SZÁMA:

.../2022. (...) határozat
.../2022. (...) határozat

TÖRVÉNYESSÉGI VÉLEMÉNYEZÉSRE BEMUTATVA: *dr. Gábor Ferenc jegyző*

Terjedelem: 1 + 3 oldal

Egyszerű többség

Tisztelt Közgyűlés!

A Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. (a továbbiakban: Társaság) ügyvezető igazgatója a 2022. november 8. napján kelt levelében Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének – mint alapító tulajdonos – hozzájárulását kéri a társaság részére ahhoz, hogy 2023. évre folyószámla hitelkeret biztosítására szerződést kössön a megnövekedett energiaárakra tekintettel.

A hitelkeret fedezete változatlanul a Társaság tulajdonában lévő Sárvíz u. 4. sz. alatti telephelyre bejegyzett ingatlan keretjelzálogjoga, valamint a Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának készfizető kezessége.

A hitelfelvételhez és az Önkormányzat készfizető kezességének megadásához a Közgyűlés hozzájárulása szükséges.

Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 10. § (3) bekezdés b) pontja értelmében a hitelfelvételhez és a kezességvállaláshoz nem szükséges a Kormány előzetes hozzájárulása, mivel az ügylet naptári éven belüli lejáratú.

A Társaság által kért ajánlat jelen előterjesztés mellékletét képezi.

Tisztelettel kérem a Közgyűlést az előterjesztés megtárgyalására és a határozathozatalra.

Szekszárd, 2022. november 14.

Ács Rezső
polgármester

Határozati javaslat

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata Közgyűlésének .../2022. (XI.24.) határozata a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság hitelfelvételéhez kapcsolódó tulajdonosi döntésekről

Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának Közgyűlése

1. hozzájárul, hogy a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság 2023. évre 500 millió forint hitelkeret biztosítására szerződést kössön a Takarékbank Zrt.-vel a 2 – 5. pontban foglaltak, valamint az előterjesztés mellékletét képező ajánlat szerint;

Határidő: A döntéshozatal napja

Felelős: Ács Rezső polgármester

2. hozzájárul ahhoz, hogy az 1.) pont szerinti hitel biztosítékául a Szekszárd, Sárvíz u.4. szám alatti telephely ingatlan a hitel fedezetéül szolgáljon;

Határidő: A döntéshozatal napja

Felelős: Ács Rezső polgármester

3. hozzájárul a biztosítékul szolgáló ingatlan vonatkozásában a Takarékbank Zrt. javára a jelzálogjognak az ingatlan-nyilvántartásba történő bejegyzéséhez;

Határidő: A döntéshozatal napja

Felelős: Ács Rezső polgármester

4. készfizető kezességet vállal a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. által szerződéssel lekötött 500 millió hitelkeret biztosításaként;

Határidő: A döntéshozatal napja

Felelős: Ács Rezső polgármester

5. a hitelfelvétel kondícióihoz az alábbi feltételekkel járul hozzá:
 - a. a hitel mértéke: 500 millió HUF hitel;
 - b. a hitel célja: forgóeszköz finanszírozás;
 - c. a hitel típusa: éven belüli folyószámlahitel;
 - d. futamidő: 12 hónap;
 - e. kondíciók:
 - referencia kamat: 1 havi BUBOR (mértéke: 13,01%)
 - kamatfelár: 2%/év;

- kamatfizetési periódus: havi;
A hitel szükség esetén lejáratát követően újra igényelhető;

Határidő: A döntéshozatal napja
Felelős: Ács Rezső polgármester

6. felhatalmazza a polgármestert, valamint a Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. ügyvezető igazgatóját a szükséges okiratok aláírására.

Határidő: 2022. december 31.
Felelős: Ács Rezső polgármester
Csukle Tibor ügyvezető igazgató

Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.

Adószám: 25446083-2-17 Cégjegyzékszám: 17-09-010782

Szekszárd Megyei Jogú Város Polgármesteri Hivatala
Önkormányzati és Szervezési Igazgatóság

dr.Holczer Mónika
önkormányzati és szervezési igazgató

7100 Szekszárd
Béla király tér 8.

Közgyűlési előterjesztés

A Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. a megnövekedett energia árak miatt folyószámlahitel keretét 500 000 000,- Ft-ra szeretnénk növelni, indikatív ajánlatot kaptunk a számlavezető Takarékbanktól. Éven belüli folyószámlahitel 1 havi BUBOR mértéke 13,01%, kamat 2%.

Az ajánlat a mellékletben szerepel.

Szekszárd, 2022.11.08.

Üdvözlettel:


Csukle Tibor
ügyvezető

Szekszárdi Távhőszolgáltató NKFT.
7100 Szekszárd, Sárvíz u. 4.
Bank: 50300154-15312675
Adószám: 25446083-2-17
Telefon: (74) 684-400 

Indikatív finanszírozási ajánlat

a

Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.

részére

2022. október 13.

Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.
7100 Szekszárd, Sárvíz utca 4.

Csukle Tibor ügyvezető úr
részére

Tárgy: Indikatív ajánlat Folyószámlahitel nyújtására vonatkozóan

Tisztelt Csukle Tibor ügyvezető úr!

A Takarékbank Zrt. nevében megtiszteltetésnek tekintjük, hogy a **Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.** részére Folyószámlahitel formájában finanszírozási ajánlatot tehetünk.

Amennyiben egyéb eszközök vagy beruházás vonatkozásában finanszírozási igényük merülne fel, további konstrukciók kidolgozásával is állunk szíves rendelkezésükre.

Jelen levelünk az alábbi melléleteket tartalmazza:

1. sz. melléklet: Indikatív ajánlat;
2. sz. melléklet: Mandátumlevél

Az **1. sz. melléklet** tartalmazza a **Bank Indikatív Finanszírozási Ajánlatát**. Felhívjuk szíves figyelmét, hogy jelen indikatív finanszírozási ajánlat nem tekinthető pénzügyi kötelezettségvállalásnak a Bank részéről, csak további egyeztetések alapjául szolgál.

Kölcsönnyújtáshoz, kötelező érvényű ajánlat tételéhez az Önök pénzügyi adatainak részletes vizsgálata és Bankunk megfelelő szintű döntéshozó testületének a jóváhagyása szükséges, a Bank így az ajánlatot a részletes elemzést követően módosíthatja, vagy teljes egészében visszavonhatja.

A **2. sz. mellékletben** található a Banknak a Folyószámlahitel nyújtására vonatkozó mandátumlevele, mely az 1. sz. mellékletben részletezett Indikatív Finanszírozási ajánlat elfogadásához szükséges. Amennyiben egyetértene az ott kidolgozott kondíciókkal és feltételekkel, és ennek alapján felkérjük Bankunkat az ügylet döntéshozó testülete elé terjesztésére, úgy kérjük, hogy a csatolt Mandátumlevelet cégszerűen aláírva részünkre visszaküldeni szíveskedjenek.

Bízunk abban, hogy az ajánlatunk találkozik elképzeléseikkel és lehetőségünk nyílik hosszútávú üzleti kapcsolat kialakításra. Amennyiben további információkkal segíthetünk a döntéshozatalban, állunk szíves rendelkezésükre.

Szekszárd, 2022. október 13.

Sikeres együttműködésben bízva,

Némethné Lasányi Mária
szenior ügyfélkapcsolati menedzser

Molnár Ibolya
vezető ügyfélkapcsolati menedzser

Takarékbank Zrt.

INDIKATÍV FINANSZÍROZÁSI AJÁNLAT
FOLYÓSZÁMLAHITEL NYÚJTÁSÁRA

A jelen indikatív finanszírozási ajánlat a Hitelintézet részéről nem tekinthető pénzügyi kötelezettségvállalásnak. A részletes hitelvizsgálat lezárásáig, illetve a finanszírozáshoz kapcsolódó döntés meghozataláig a Hitelintézet módosíthatja vagy akár vissza is vonhatja ajánlatát.

Felek	
Hitelfelvevő:	Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. 7100 Szekszárd, Sárvíz utca 4.
Biztosítékot nyújtó	Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft. Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzata, 7100 Szekszárd, Béla király tér 8.
Hitelnyújtó:	Takarékbank Zrt. (1117, Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. épület)
Hitel	
A hitel célja:	Forgóeszközfinanszírozás
A hitel összege:	500 000 000 HUF
A hitel típusa:	Éven belüli folyószámlahitel
A hitel futamideje:	12 hónap
Rendelkezésre tartási időszak:	12 hónap
KONDÍCIÓK	
Referencia kamat:	1 havi BUBOR> (mértéke jelenleg: 13,01 %)
Kamatfelár:	2,0 %/év
Kamatfizetési periódus:	havi
Kamatfizetés esedékessége:	havonta, minden hónap utolsó munkanapján
Tőketörlesztés gyakorisága	Futamidő végén egy összegben
Kamat- és tőkefizetés devizaneme:	HUF

Egyéb díjak:	
Hitelbírálati díj:	0 HUF
Kezelési költség:	A keret teljes összegére számított egyszeri 0,5 %
Keretbeállítási díj:	0 %, a felállított keret összegére vetítve.
Keretmegszüntetési díj:	0 %
Szerződéskötési díj:	0 %
Rendelkezésre tartási díj:	1,0 %/év, a hitelkeret igénybe nem vett része után, havonta fizetendő
Szerződés módosítási díj:	1,0 % , ügyfél által kezdeményezett szerződés módosítás esetén
Egyéb költségek:	Az ügylet bonyolítása kapcsán felmerült egyéb költségek (tulajdoni lapok, földhivatali eljárási díjak, közokirat elkészítésének költsége, stb.) az Adóst terhelik, azonban a Hitelintézet akként jár el, hogy ezen költségeket indokolatlanul ne növelje.

KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK

	<ul style="list-style-type: none"> • Hitelfeltevő / Biztosítékot nyújtó – vagyonbiztosítás kötése, fenntartása, díjfizetés igazolása. A vagyonbiztosításból eredő biztosítói kifizetések iránti követelések vonatkozásában a Hitelintézet zálogjogosult státságának rögzítettése; • Hitelfeltevő - További adósságvállalás előzetes banki engedélyhez kötése; • Hitelfeltevő – Kölcsönnyújtás, mérlegen kívüli kötelezettségvállalás előzetes banki engedélyhez kötése; • Hitelfeltevő - További bankszámlanyitás előzetes banki engedélyhez kötve • Hitelfeltevő – Kizárólagos számlavezetése • Hitelfeltevő - Pénzügyi adatszolgáltatás; • Hitelfeltevő – Osztalék felvét előzetes banki engedélyhez kötése; • Hitelfeltevő - Gazdálkodást érintő változás bejelentési kötelezettsége; • Hitelfeltevő – harmadik személytől kapott kölcsön/ hitel visszafizetésének előzetes banki engedélyhez kötése; • Tulajdonosok – Jegyzett tőke csökkentésének tilalma; • Tulajdonosok – Üzletrész értékesítés előzetes banki engedélyhez kötése;
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> • Hitelfelvevő - Cross-default; • Hitelfelvevő - Negative pledge; • Hitelfelvevő - Pari passu;
BIZTOSÍTÉKOK	
	<ul style="list-style-type: none"> • 7100 Szekszárd, Sárvíz u.4. 4088/11 és 4088/12 hrsz-ú ingatlanokon alapított jelzálog (több követelés biztosítására) és az azt biztosító elidegenítési és terhelési tilalom közokirataba foglalva. • Ingatlan vagyonbiztosítása kapcsán a Biztosító visszaigazolása arról, hogy a vagyonbiztosításból eredő biztosítói kifizetések iránti követelések vonatkozásában a Bankot zálogjogosulti státuszokkal rögzítette. • Szekszárd Megyei Jogú Város Önkormányzatának készfizető kezességvállalása közokiratba foglalva. <p>Egyéb Biztosítékok</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hitelfelvevő kizárólagos számlavezetése • Beszámítás
Érvényesség:	2023.01.13.

Felhívjuk figyelmét, hogy a jelen tájékoztatás nem minősül a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 6:64. §-ban megjelölt, szerződéskötés létesítésére vonatkozó ajánlatnak. A jelen kötelező erő nélküli tájékoztatás kizárólag informatív jellegű, a teljesség igénye nélkül a hivatkozott termék egyes jellemzőit tartalmazza. A TAKARÉKBANK Zrt. kötelezettségvállalása minden esetben egyedi – az ügyfél személyére vonatkozó banki szabályozásnak és jogszabályi előírásoknak megfelelő – bírálat függvénye. A TAKARÉKBANK Zrt. a tájékoztatásban szereplő tartalmi elemek változtatásának a jogát fenntartja.

Jelen tájékoztató tartalma, továbbá a jelen tájékoztatóban foglaltak teljesítésével kapcsolatban a felek (ügyfél és a bank) által egymás rendelkezésére bocsátott bármely adat, irat és szóbeli közlés bizalmas jellegű és a felek üzleti titkát képezi. A felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy a jelen tájékoztató keretében tudomásukra jutott tényeket, információkat ennek megfelelően időbeli korlátozás nélkül szigorúan bizalmasan kezelik, azt titokban tartják, és nem hozzák harmadik személy tudomására.

Mandátumlevél

Alulírott a **Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.** képviselőjében kijelentjük, hogy a TAKARÉKBANK Zrt. 2022. október 13. napján kelt Folyószámlahitel nyújtására vonatkozó **Indikatív Ajánlatát** teljes mértékben elfogadjuk, és ezúton megbízuk a TAKARÉKBANK Zrt-t, hogy az ügylet vizsgálatát kezdje meg.

Jelen Mandátumlevél aláírásával kijelentjük, hogy a feltételrendszerben társaságainkkal kapcsolatos adatok, információk megfelelnek a valóságnak.

Tudomásunk van arról, hogy a megbízás az TAKARÉKBANK Zrt.-re nézve kötelezettséggel nem jár, és a kockázat megítélését nem befolyásolja.

Kelt, Szekszárd, 2022. október

.....
Szekszárdi Távhőszolgáltató Nonprofit Kft.